

執業者的視角

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)

對於一名跨境為銀行、資產管理人、受託人和私人客戶提供諮詢的律師而言，“巴塞爾”品牌是日常工作的一部分。巴塞爾資本和流動性標準決定了銀行如何為貸款定價、如何處理對特定資產類別的風險敞口，以及願意接受哪些業務。當客戶希望通過銀行為一個加密資產和數碼資產組合融資時，巴塞爾銀行監管委員會（BCBS）於 2022 年 12 月通過、計劃自 2026 年 1 月 1 日起實施的加密資產風險敞口審慎處理標準，對此類風險敞口的處理方式決定了該交易在經濟上是否可行。該標準的實施及可能的修訂仍在持續討論之中。¹

在反洗錢工作中，巴塞爾反洗錢指數（Basel AML Index）出現在銀行和受託人的風險評估方法中，而委員會關於客戶盡職調查的指引則影響著監管機構檢查銀行的方式。在出口管制、海關和制裁事務中，每當客戶買賣廢金屬、舊電子產品、報廢船舶或其他可能被認定為廢物的貨物時，《巴塞爾公約》就會進入視野。將貨物錯誤歸類為二手產品，可能同時在多個法域引發依據環境法和海關法提起的刑事訴訟。在這一領域工作的執業者，既需要了解公約的各附件，也需要了解海關稅則。²

巴塞爾治理研究所的治理工作也有其實際的一面。在某一外國市場面臨腐敗指控的公司，可以考慮加入或建立一項集體行動倡議，

作為其補救措施的一部分。多個法域的執法機關在評估公司的合規計劃時會將此類努力納入考量。資產追回從業者會利用國際資產追回中心（ICAR）的出版物和培訓。代表尋求追回被盜資產的國家的律師，可能會遇到該中心的專家作為請求方當局的顧問。³

從這一角度看，“巴塞爾”品牌絕非抽象概念。它構建了客戶作出決策的法律和經濟環境。它的價值在於其作為共同參照的功能。當法蘭克福的一名律師、新加坡的一名銀行家和內羅畢的一名監管者討論一筆交易時，他們可以援引相同的巴塞爾標準，而無需進行轉譯。這種共同語言是這座城市對國際金融作出的最有價值的貢獻之一，即使使用它的大多數人從未走過中橋（Mittlere Brücke）。

1 註釋

1. 巴塞爾銀行監管委員會，Prudential treatment of cryptoasset exposures，2022 年 12 月，並於 2023 年和 2024 年作出修訂，預定實施日期為 2026 年 1 月 1 日，須經委員會於 2025 年審查。實施和審查的現狀有待核實。
2. 關於在廢物出口申報不實案件中廢物越境轉移法、海關法和刑法的交叉，見歐盟（EU）《廢物轉移條例》（Regulation (EU) 2024/1157）、瑞士《廢物轉移條例》（SR 814.610）以及歐洲環境主管機關網絡 IMPEL 的執法報告。有待核實。
3. 關於執法機關在評估公司責任時對集體行動和合規計劃的考量，例如見美國司法部，Evaluation of Corporate Compliance Programs（更新版），以及英國嚴重欺詐辦公室（SFO）的指引。有待核實。

僅供一般參考。本文不構成法律或稅務意見，不能取代針對個別情況的專業意見，亦不建立律師與客戶關係。本文反映截至 2026 年 9 月的法律狀況。

網上版本：hk.helveticaregister.com/basel-the-practitioner-s-view-2

Copyright © 2026 Dr Alexander Ressos, TEP - 瑞士律師、香港事務律師、英格蘭及威爾士事務律師。如需了解更多有關瑞士法律、稅務及信託服務的資訊，請瀏覽 www.ressos.ch